

Кроме того, все внутренние факторы можно разделить на объективные и субъективные. Объективные – это такие факторы, возникновение которых не зависит от субъекта управления. Субъективные факторы, составляющие абсолютное большинство, полностью зависят от субъекта управления, и они должны быть всегда в поле зрения и анализа.

Внешние факторы классифицируются на: экономические, политические, демографические, рыночные, технологические, социальные, и влияющие на международные события [2, с. 98].

Для анализа финансово-экономического состояния предприятия в настоящий момент рассматривалась динамика статей баланса с кризисного периода в 2007 году по 2012 гг. Структура анализа состояла из пяти групп параметров: состава и структуры баланса, финансовой устойчивости предприятия, ликвидности и платежеспособности, рентабельности и деловой активности.

На данный момент анализ основных финансовых показателей за 2007 – 2012 гг. позволяет сделать вывод о неэффективном управлении предприятием на протяжении этих лет, о чем говорит значительно более медленный рост выручки от основной деятельности, нежели рост расходной части баланса.

Вследствие этого, очевидным становится тот факт, что производственная деятельность ОАО «АВТОВАЗ» нуждается в государственном регулировании по нескольким направлениям: пересмотр собственности, обновление производственных мощностей, обновление модельного ряда и совершенствование программы утилизации старых автомобилей.

#### **Библиографический список**

1. Кандалинцев В.Г. Сбалансированное управление предприятием. - М.: изд. КноРус, 2006. – 221 с.
2. Друкер П.Ф. Эффективное управление предприятием. – М.: изд. Вильямс, 2008. – 224 с.
3. Официальный интернет сайт ОАО «АВТОВАЗ» <http://www.avtovaz.ru/>

## **РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Е. Учаева**

*Магистр, 1 курс, факультет экономики и управления*

**Научный руководитель – доц. Е.Н. Кононова**

Риски в банковской деятельности означают «опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых результатов» [2, с.264].

Сущность понятия «риск» обычно характеризуется следующими элементами:

- возможность достижения желаемого результата;

- вероятность отклонения (как отрицательного, так и положительного характера) от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- отсутствие уверенности в достижении выбранной цели;
- возможность материальных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

В теоретическом плане исследование рисков в деятельности коммерческих банков включает следующие научные проблемы: классификация рисков, выявление причин и факторов рисков, оценка величины рисков, анализ механизмов управления рисками и другие. Произведенное нами исследование показало, что в научной и учебной литературе пока не сложилось однозначных трактовок обозначенных проблем.

Виды рисков выделяют по множеству критериев [1; 2, с.269-271; 5]. Наиболее значимыми классификациями с точки зрения теоретического анализа и практики использования, на наш взгляд являются: по факторам возникновения (политические, экономические, стихийных бедствий), по регулярности возникновения (систематические и несистематические), по сфере возникновения (внешние, внутренние), по возможности управления (открытые и закрытые), по времени (ретроспективные, текущие, перспективные), по видам операций (риски активных и пассивных операций, риски конкретных операций, например, инвестиционных, валютных и др.) и др. В соответствии с Письмом Банка России «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004г. №70-Т типичными банковскими рисками являются: кредитный, страновой, рыночный (фондовый, валютный и процентный), ликвидности, операционный, правовой, потери деловой активности, стратегический [3].

Факторы, определяющие риски и их величину принято делить на объективные и субъективные, внешние (экзогенные) и внутренние (эндогенные). Однако их состав раскрывается дискуссионно и неоднозначно. Внутренние факторы зависят от деятельности банка. Они включают организационную структуру банка, структуру его капитала, состав банковских операций, уровень квалификации служащих, текучесть кадров, финансовую стратегию банка и другие. Внешними факторами рисков выступают: общая политическая и экономическая ситуация в стране (включая фазы экономического цикла, уровень инфляции), изменение правового поля деятельности коммерческих банков, налогообложения, проводимую в стране кредитно-денежную и банковскую политику, деятельность международных кредитно-денежных учреждений, состояние и изменения банковских государственных регуляторов (например, ставок рефинансирования и норм резервирования), состояние клиентской базы. Коммерческие банки могут оказывать на внешние факторы ограниченное влияние, но должны учитывать их в своей финансовой деятельности.

Существуют разные характеристики степени риска. Одни авторы делят их на допустимые, недопустимые и критические. Другие характеризуют полный, умеренный и низкий риски. Например, полный риск предполагает потери, эквивалентные банковским вложениям в операцию. Полным процентным риском обладает сомнительный или потерянный кредит. В такой ситуации банк не получает прибыли и находится в зоне недопустимого или критического риска. Умеренный риск (до 30%) возникает при невозврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде. При этом риск находится в допустимой зоне, поскольку банк получает прибыль, которая позволяет ему покрыть допущенные потери и иметь доходы. Низкий риск – это малозначащий риск, который позволяет банку покрыть потери и получить высокие доходы.

В своей деятельности банки сталкиваются с множеством рисков, успех управления которыми зависит от качества оценки вероятности их наступления, а также выбора метода их минимизации [2, с. 300-301, 4]. Среди инструментов минимизации рисков наиболее распространенными являются: страхование рисков, хеджирование, диверсификация портфеля банковских операций.

#### **Библиографический список**

1. Банковские риски. <http://www.risk24.ru/bankriski.htm>
2. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд.-2-е изд., перераб. и доп. .: Учебник для вузов .-М.: Логос, 2005-368 с.
3. Письмо Банка России «О типичных банковских рисках» от 23.06.2004г. №70-Т [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48195/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48195/)
4. Управление рисками в России. <http://www.risk-manage.ru/research/finrisk/part3/>
5. Центр креативных технологий <http://www.inventech.ru/lib/money/money0078/>

## **КОНЦЕПЦИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ФИРМ**

**И. Хасьянов**

*1 курс, магистратура факультет экономики и управления*

**Научный руководитель – доц. Е.Н. Кононова**

Стратегия представляет собой путь, руководствуясь которой, фирма может добиться собственных целей. В методическом плане стратегия – это комплект правил для принятия решений, какими организация руководствуется в собственной деятельности [1, с.92].

Содержанием стратегического развития является план развития фирмы, основывающийся на показателях эффективности деятельности, стратегических целях и разработке конкретных мероприятий по её достижению. При этом главная роль стратегии заключается в том, чтобы сконцентрировать внимание на определенных участках и потенциалах и отбросить все прочие возможности, как противоречащие стратегии [2, с.78].